

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX
BALANCE GENERAL

Millones de COP - Miles de USD

Descripcion	20180731 Saldo COP	20180630 Saldo COP	Var Abs COP	Var Rel COP
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE Y OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	99.103,	49.502,	49.602,	100,20 %
INVERSIONES	1.262.764,	1.353.538,	-90.774,	-6,71 %
CARTERA DE CREDITOS EN PESOS	3.838.997,	3.876.228,	-37.231,	-0,96 %
CARTERA DE CREDITOS EN DOLARES	1.683.231,	1.620.903,	62.328,	3,85 %
DETERIORO (PROVISION) CARTERA DE CRÉDITOS	-169.626,	-170.792,	1.166,	-0,68 %
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	5.352.602,	5.326.339,	26.263,	0,49 %
DERIVADOS	25.925,	63.711,	-37.786,	-59,31 %
CUENTAS POR COBRAR	59.703,	101.809,	-42.106,	-41,36 %
DETERIORO (PROVISION) CUENTAS POR COBRAR	-2.262,	-2.027,	-235,	11,60 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	57.441,	99.782,	-42.341,	-42,43 %
ACTIVOS MATERIALES	49.157,	49.226,	-69,	-0,14 %
DEPRECIACION ACUMULADA - AGOTAMIENTO	-7.014,	-6.942,	-73,	1,05 %
OTROS ACTIVOS	10.348,	10.465,	-118,	-1,12 %
IMPUESTO DIFERIDO	2.889,	3.718,	-828,	-22,28 %
TOTAL ACTIVO	6.853.215,	6.949.339,	-96.124,	-1,38 %
<u>PASIVO</u>				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	1.913.580,	1.839.182,	74.398,	4,05 %
FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS Y REPOS	184.607,	329.482,	-144.875,	100,00 %
CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.838.619,	1.867.780,	-29.161,	-1,56 %
TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	1.100.000,	1.100.000,	0,	0,00 %
CUENTAS E INTERESES POR PAGAR	98.694,	91.673,	7.022,	7,66 %
OTROS PASIVOS	167.081,	164.094,	2.986,	1,82 %
PROVISIONES	646,	649,	-4,	-0,60 %
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	39.073,	38.641,	433,	1,12 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - DERIVADOS	33.015,	48.219,	-15.204,	-31,53 %
TOTAL PASIVO	5.375.314,	5.479.719,	-104.405,	-1,91 %
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1.062.557,	1.062.557,	0,	0,00 %
SUPERAVIT O DEFICIT	110.625,	111.440,	-815,	-0,73 %
REVALORIZACION DE ACTIVOS	36.507,	36.507,	0,	0,00 %
INSTRUMENTOS FINANCIEROS VALOR RAZONABLE	62.741,	63.497,	-755,	-1,19 %
AJUSTES APLICACION POR PRIMERA VEZ Y OTROS	-22.334,	-22.365,	31,	-0,14 %
SUPERAVIT POR EL METODO DE PARTICIP	33.711,	33.802,	-91,	-0,27 %
GANANCIAS O PERDIDAS DEL EJERCICIO	76.038,	66.942,	9.096,	13,59 %
RESERVAS	228.681,	228.681,	0,	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO	1.477.901,	1.469.620,	8.281,	0,56 %
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.853.215,	6.949.339,	-96.124,	-1,38 %

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX
ESTADO DE RESULTADOS

Millones de COP - Miles de USD

Descripción	20180731 Movimiento Mes	20180731 Saldo COP	20180630 Saldo COP	Var Rel COP
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>				
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ML	204,	3.441,	3.237,	6,31 %
MERCADO MONETARIO Y OTROS INTERESES ME	85,	993,	908,	9,34 %
PORTAFOLIO ML (INCLUYE FCP)	7.345,	62.254,	54.909,	13,38 %
PORTAFOLIO YANKEES - CONVENIO BID	626,	4.246,	3.620,	17,29 %
CARTERA ML	23.893,	175.439,	151.545,	15,77 %
CARTERA ME	6.894,	43.514,	36.620,	18,83 %
VALORACIÓN DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	10.579,	653.509,	642.930,	1,65 %
OTROS INGRESOS	163,	975,	812,	20,10 %
INGRESOS POR DIFERENCIA EN CAMBIO	30.878,	94.342,	63.464,	48,65 %
Total Ingresos Financieros	80.668,	1.038.714,	958.047,	8,42 %
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>				
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES M.L.	8.538,	69.354,	60.817,	14,04 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO ML	947,	5.390,	4.443,	21,32 %
OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO M.E.	25,	245,	220,	11,60 %
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	3.138,	34.368,	31.230,	10,05 %
INTERESES CREDITOS de BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.544,	29.849,	25.305,	17,96 %
CRÉDITO BID YANKEES	43,	289,	246,	17,31 %
INTERESES SOBRE BONOS	6.090,	32.642,	26.552,	22,94 %
OTROS INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	179,	1.947,	1.767,	10,15 %
VALORACION DE OPERACIONES DE CONTADO Y DERIVADOS	9.256,	648.627,	639.372,	1,45 %
PERDIDA POR DIFERENCIA EN CAMBIO	30.758,	95.700,	64.941,	47,36 %
PORTAFOLIO YANKEES	0,			100,00 %
Total Gastos Financieros	63.518,	918.411,	854.893,	7,43 %
MARGEN FINANCIERO SIN PROVISIONES				
	17.150,	120.303,	103.153,	16,63 %
PROVISIONES DE CARTERA - RECUPERACIONES	-1.166,	-45.247,	-44.081,	2,65 %
MARGEN FINANCIERO NETO	18.316,	165.551,	147.235,	12,44 %
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>				
GASTOS PERSONAL	2.856,	21.563,	18.708,	15,26 %
HONORARIOS	288,	2.347,	2.059,	14,01 %
IMPUESTOS	627,	4.976,	4.350,	14,41 %
GRAVAMEN SOBRE TRANSACCIONES FINANCIERAS	266,	4.293,	4.028,	6,60 %
CONTRIBUCION SUPERFINANCIERA	0,	1.392,	1.392,	0,00 %
DIVERSOS	873,	7.301,	6.428,	13,58 %
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	245,	1.540,	1.295,	18,91 %
PROVISIONES DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	226,	8.263,	8.037,	2,82 %
Total Gastos Operacionales	5.381,	51.676,	46.295,	11,62 %
MARGEN OPERACIONAL				
	12.935,	113.875,	100.940,	12,81 %
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y OTROS	460,	2.847,	2.386,	19,30 %
OTROS INGRESOS.	1.932,	3.629,	1.697,	113,82 %
OTROS GASTOS	4,	187,	183,	2,24 %
NETO DE OTROS INGRESO Y GASTOS	2.388,	6.288,	3.900,	61,24 %
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				
	15.323,	120.163,	104.840,	14,62 %
IMPUESTO DE RENTA	6.227,	44.125,	37.898,	16,43 %
UTILIDAD (PERDIDA)	9.096,	76.038,	66.942,	13,59 %

BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A. - BANCÓLDEX
VALORES INTRÍNSECOS Y UTILIDAD DE LA ACCIÓN

Expresados en COP

Descripción	20180731	20180630
Valor intrínseco de la acción	1.390,89	1.383,10
Utilidad por acción	71,56	63,00
Valor nominal de la acción	1.000	1.000